

## DINAMICA ASIGURARILOR SI INCIDENTA ACESTORA ASUPRA ECONOMIEI

**Conf. Univ. Dr. Vaduva Maria**  
**Universitatea "Constantin Brancusi"**  
**Facultatea de Stiinte Economice si Gestiunea**  
**Afacerilor**  
**România, Tg-Jiu**  
[florea\\_mirabela@yahoo.com](mailto:florea_mirabela@yahoo.com)

### Rezumat:

*Îmbunătățirea treptată a raportului dintre primelor de asigurare și produsul național brut se explică prin modificarea în timp a comportamentului persoanelor fizice și a celor juridice. Pe măsura ce veniturile cresc mai și nevoile vitale sunt satisfăcute, oamenii sunt dispuși să sacrifice o parte din veniturile lor disponibile pentru a achiziționa anumite bunuri și servicii care nu sunt cu adevărat necesare. Când asigurarea oferă, pe lângă protecția împotriva anumitor riscuri, posibilitatea pentru ca economia să fructifice disponibilităților anumite bani, acesta devine mai atractiv.*

*Dinamica primelor încasate în decursul unei perioade de timp evidențiază tendințele care se degaja din evoluția ramurii asigurărilor și mai ales raporturile acestora cu ansamblul economiei naționale.*

Cuvinte cheie: prime de asigurare, venituri, nevoi, economie

### Introducere.

Putem spune, într-un fel, că asigurarea a apărut odată cu apariția societății umane. Avem cunoștința de două tipuri de economii care au caracterizat societatea de-a lungul timpului: economiile de schimb (realizate cu elemente corespunzătoare: pietre de schimb, bani, instrumente financiare diverse) și economiile naturale, în lipsa acestor elemente, acestea datând din timpuri mult mai vechi decât primele.

Într-o astfel de economie naturală, putem privi conceptul de asigurare ca pe o formă de ajutorare între indivizii din societate. De exemplu, dacă o casă suferă un incendiu devastator, membrii comunității respective vor ajuta împreună la reconstruirea casei; altfel, nu vor primi nici ei ajutor în viitor. Acest tip de asigurare a supraviețuit până în zilele noastre în regiunile în care economiile de schimb moderne nu au pătruns decât superficial (de exemplu în unele țări de pe teritoriul fostei Uniuni Sovietice).

Unele trebuințe pot fi satisfăcute imediat sau într-un orizont de timp apropiat, altele sunt posibile într-o anumită eventualitate sub aspectul incertitudinii și al nesiguranței.

Îmbunătățirea treptată a raportului dintre primelor de asigurare și produsul național brut se explică prin modificarea în timp a comportamentului persoanelor fizice și a celor juridice. Pe măsura ce

## DYNAMICS OF THE INSURANCES AND THEIR INCIDENCE ON THE ECONOMY

University Lecturer Văduva Maria, PhD  
"Constantin Brâncuși" University of Tg-Jiu  
Romania  
[florea\\_mirabela@yahoo.com](mailto:florea_mirabela@yahoo.com)

### Abstract

*The gradual improvement of the report between the GNP insurance premiums is explained by the change in time of the behaviour of the physical persons and of the legal ones. The more the income increase and the vital needs are satisfied, people are willing to immolate a part of their available incomes for purchasing certain goods and services that are not really necessary. When the insurance offers, beside protection against certain risks, the possibility for the economy to fructify certain money availabilities, it becomes more attractive.*

*The dynamics of premiums cashed during a lapse of time spotlights the tendencies liberated from the evolution of the insurance branch and especially its reports to the ensemble of the national economy.*

Key words: insurance premiums, income, needs, economy

### Introduction.

We can say, in a way that appeared with the advent of ensuring human society. We know of two types of economies that have characterized the company over time: exchange economies (made with corresponding elements: market exchange, money, various financial instruments) and natural economies, in the absence of such items dating back more times older than the first.

In such a natural economy, we look at the concept of insurance as a form of relief between individuals in society. For example, if a house suffered a devastating fire, that will help community members together to rebuild the house, otherwise they will not receive any help in the future. This type of insurance has survived up today in areas where modern exchange economies have penetrated only superficially (in some countries of the former Soviet Union).

Some necessities can be met immediately or within a foreseeable time horizon, others are possible in a given event in terms of uncertainty and insecurity.

The gradual improvement of the reports between the insurance premiums and GNP is explained by the change in time of the behaviour of the physical persons and of the legal ones. The more the income increase and the vital needs are satisfied, people are willing to immolate a part of their available incomes for purchasing certain goods and services that are not really necessary. Among them, there are the insurance premiums. When the insurance offers, beside protection

veniturile cresc mai și nevoile vitale sunt satisfăcute, oamenii sunt dispuși să sacrifice o parte din veniturile lor disponibile pentru a achiziționa anumite bunuri și servicii care nu sunt cu adevărat necesare. Când asigurare oferă, pe lângă protecția împotriva anumitor riscuri, posibilitatea pentru ca economia să fructifice disponibilităților anumite bani, acesta devine mai atractiv.

Primele de asigurare cresc pe total atunci când:

- un număr din ce în ce mai mare de oameni sunt conștienți de utilitatea asigurării ca mijloc de protecție a vieții, a integrității corporale a bunurilor;
- veniturile realizate de aceștia acoperă nu numai nevoile primordiale de trai dar și unele necesități considerate secundare și disponibilizează chiar unele sume pentru economisire.

În ceea ce privește persoanele juridice, pe măsura ce cresc complexitatea proceselor tehnologice, tehnicitatea utilajelor din dotarea fabricilor și uzinelor și valoarea bunurilor aflate în depozite, în producție sau în rețeaua de distribuție crește și vulnerabilitatea acestora în fața pericolelor. Pentru a fi protejat de pierderile potențiale, agenții economici consimt să apeleze la protecția companiilor de asigurări, în loc să se limiteze autoprotecția.

Comparațiile făcute între primele de asigurare și PIB au urmărit să evidențieze faptul că sporirea PIB influențează favorabil dezvoltarea asigurărilor, care se reflectă în volumul primelor încasate în cursul unui an.

Potrivit Sistemului Conturilor Naționale, în urma asigurării se încadrează companiile de asigurare, indiferent de riscurile pe care le acoperă, agenții și curierii de asigurare, serviciile de asigurare ale asiguratorilor, consiliilor asigurătorilor și organizațiilor de expertiză. Mai intră în casele de pensii independente, care asigură anumitor categorii de oameni ai muncii venituri în momentul integrării lor din activitate.

În producția brută a ramurii nu se include totalul primelor de asigurare ci numai o anumită parte din acestea. Dintre elementele care alcătuiesc primele de asigurare și cotațiile la casele de pensii:

- a) remunerarea activității desfășurate de serviciul considerat,
- b) acoperirea riscului,
- c) suma economisită de asigurat, în cazul asigurărilor de viață, - numai remunerația reprimăntă producție brută.

Pe ansamblul țării, acoperirea riscului de daune în cursul unei perioade este egală cu indemnizația de asigurare plătită corectată cu soldul net al rezervelor pentru riscuri subzistente iar remunerația activității de asigurare reprezintă diferența dintre primele încasate și indemnizațiile plătite. Remunerația aferentă activității de asigurare de viață este egală cu diferența între primele încasate de asigurator și indemnizațiile achitate, plus soldul net al

față de anumite riscuri, posibilitatea pentru economia să fructifice anumite disponibilități, devine mai atractivă.

The insurance premiums increase per total when:

- 1) – a bigger and bigger number of people are aware of the insurance usefulness as a means of protecting the life, the corporate integrity of the goods;
- 2) – the incomes accomplished by them cover not only the primary living needs, but also certain necessities considered as secondary and they even dismiss a few sums for the savings.

Regarding the legal persons, the more the complexity of the technological processes, the plurality of the plants owned by the factories and the value of the goods placed in deposits, in production or in the outlet network increase, the more their vulnerability increases in front of the dangers. In order to be protected from the potential losses, the economical agents agree that they have to call the protection of the insurance companies, instead of limiting themselves to self-protection.

The development and the improvement of the report between the premiums and GNP is the ... of the conjugated action of certain objective and subjective factors. The most important factor consists of the increase of the average lodgement income.

From the international experience, it results that, the more the GDP/inhabitant increases, so does the size of the insurance premiums interfering on an inhabitant or reversely, the smaller GDP/inhabitant is, the more reduced the insurance expenditures interfering averagely on an inhabitant are.

The comparisons between the insurance premiums and GDP wanted to spotlight the fact that the GDP increase influences favourably the development of the insurances that is reflected in the volume of the premiums cashed during a year.

According to the National Accounts System, in the insurance branch, there are the insurance companies, no matter the risks they cover, the insurance agents and brokers, the insurance services of the insurers, the councils of the insured ones and the expertise organizations. There are also the independent pension courts that provide incomes for certain categories of work people when they retire from their activity.

In the gross production of the insurance branch it is not included the total of the insurance premiums, but only a certain part of them. Among the elements composing the insurance premiums and the dues to the pension court:

- a) Remunerating the activity developed by the considered service,
- b) Covering the risk
- c) The sum saved by the insured one, in case of the life insurances, - only the remuneration represents gross production.

In the country ensemble, covering the damage risk during a certain lapse of time is equal to the paid insurance wage corrected by the net payment of the

rezervelor tehnice, minus dobanzile aferente acestor rezerve.

Rezervele tehnice cuprind rezervele de asigurare propriu-zise constituite pentru acoperirea riscului asigurat si sumele reprezentand economii la asigurarile de viata.

La casele de pensii, remuneratia activitatii desfasurate este egala cu cheltuielile de gestiune in care intra consumul intermediar al caselor respective, salariile platite de acestea si amortizarea capitalului fix.

Consumul intermediar al companiilor de asigurare cuprinde, in principal, chiriile, furniturile si materialul de birou, cheltuieli de telecomunicatii, diurne si deplasare, intretinere, iluminat, incalzit si micile cheltuieli de reparatii.

Daca din productia bruta se deduce consumul intermediar, se obtine valoarea adaugata in ramura considerata.

Tarile in care ramura asigurarii are cea mai mare contributie la crearea PIB sunt: SUA, Austria, Olanda, Germania, Filipine. Primele 4 sunt tari puternic industrializate, iar a 5-a este in curs de dezvoltare.

Locuri mai modeste ocupa: Finlanda, Suedia, Canada, tari industrializate la care se adauga Argentina, Coreea, India, tari aflate pe diverse trepte ale dezvoltarii.

In tarile dezvoltate valoarea adaugata in ramura asigurarii variaza intre 90 si 430\$ in medie pe un locuitor in timp ce in tarile in curs de dezvoltare aceasta se situeaza sub 20 de \$/locuitor.

De la un an la altul, valoarea adaugata in ramura asigurarii inregistreaza cresteri sau scaderi in functie de conjunctura economica si de amploarea sinistrelor care s-au produs. In general, valoarea adaugata in asigurare are o dinamica mai alerta decat PIB.

Cu mici exceptii, determinate nu atat de marimea primelor incasate cat mai ales de cuantumul indemnizatiilor platite sau rezervate, valoarea adaugata in ramura asigurarii evolueaza in acelasi sens ca si PIB.

Cazuri in care valoarea adaugata in asigurari scade de la un an la altul, in timp ce PIB creste, s-au inregistrat numai in 3 tari: Olanda, SUA, Finlanda.

Asigurarile prezinta importanta pentru economia unei tari numai pentru ca participa la procesul de creare de valoare adaugata dar si pentru faptul ca ofera locuri de munca pentru un numar mare de persoane.

In timp, cererea de forta de munca in ramura asigurarii manifesta tendinte de crestere. Concomitent cu cresterea numerica a persoanelor ocupate in asigurari, asistem la cresterea productivitatii muncii acestora exprimata ca valoare adaugata ce revine in medie pe o persoana ocupata in aceasta ramura.

Pentru a putea face fata obligatiilor curente si viitoare asumate fata de asigurati si de beneficiarii contractelor de asigurari de viata societatile de

reserves for subsistent risks and the remuneration of the insurance activity represents the difference between the cashed premiums and the paid wages (including the due ones that will be subsequently cashed). The remuneration afferent to the life insurance activity i. s equal to the difference between the premiums cashed by the insurers and the cashed wages plus the net payment of the technical reserves, minus the interests afferent to these reserves

The technical reserves contain proper insurance reserves constituted for covering the insured risk and sums representing savings for the life insurances.

At the pension courts, the remuneration of the developed activity is equal to the administration expenditures where there also is the intermediary consumption of the respective courts, the wages paid by them and the amortization of the established capital.

The intermediary consumption of the insurance companies mainly contains the rents, the furniture and the office material, the telecommunication expenditures, the daily compensations and the travel costs, the support, the illumination, the heating and the small repairing expenditures.

If we deduct the intermediary consumption from the gross production, we obtain the added value in the considered branch.

The countries where the insurance branch has the biggest contribution to the GDP creation are: USA, Austria, Netherlands, Germany, Philippines. The first 4 of them are strongly industrialized countries and the fifth one is a developing country.

The more modest places are occupied by: Finland, Sweden, Canada, industrialized countries to which we add Argentina, Korea, India, countries placed on different development steps.

In the developed countries, the value added to the insurance branch varies between 90 and 430 \$ in average per inhabitant while in the developing countries it is placed under 20 \$ / inhabitant.

From a year to another, the value added in the insurance branch registers increases or decreases depending on the economical conjuncture and the amplitude of the disasters that have been produced. Generally, the value added in the insurance has a more alert dynamics than GDP.

Except a few things determined not by the size of the cashed premium, but especially by the quantum of the paid or reserved wages, the value added in the insurance branch evolves in the same sense as GDP.

Cases where the value added in insurances decreases from a year to another while GDP increases were registered only in 3 countries: Netherlands, USA, Finland.

Insurances have importance for the economy of a country only because they participate in the process of creating added value, but also because they offer jobs for a big number of persons.

In time, the work force demand in the insurance branch has an increasing tendency. At the same time with the numerical increase of the persons having jobs in

asigurare au datorita sa constituie rezerve de prime si de daune la asigurarile de bunuri si raspundere.

Rezervele de prime la asigurarile de viata prezinta urmatoarele caracteristici:

- se constituie in mod treptat, pe masura primelor de la asigurati,
- platile pentru care se constituie rezerve sunt exigibile la termene indepartate, la orizonturi situate peste mai multi ani.
- In intervalul de timp cat se afla la dispozitia asiguratorului, rezervele respective ating dimensiuni importante si sunt folosite ca resurse proprii

Pastrarea in deplina singuranta si fructificarea in cat mai bune conditii a rezervelor sunt necesare pentru ca ele acopera angajamente asiguratorului fata de terti si la abilitatea primelor de asigurare s-a luat in calcul venitul abtenabil prin fructificarea acestora pe piata.

Si la asigurarile de daune se constituie anumite rezerve la dispozitia societatilor de asigurari pentru ca in orice moment pot sa apara sinistre care sa fac necesara onorarea obligatiilor asumate de asigurator.

In unele cazuri, plata despagubirii de asigurare nu se poate face imediat dupa producerea riscului ci numai dupa stabilirea imprejurarilor in care s-a produs acesta, determinarea pagubelor si indemnizatiilor de asigurare.

Chiar daca plata sumelor datorate asiguratilor nu se face imediat, ea trebuie rezervata. Uneori rezervele tehnice astfel constituite devin exigibile dupa trecerea unei perioade ce se poate masura in luni sau ani.

Fructificarea rezervelor de prime si de daune, constituite la dispozitia societatilor de asigurare se face prin plasarea acestora in actiuni, obligatiuni sau participatii ale societatilor comerciale, in bonuri de tezaur , obligatiuni sau alte inscrisuri ale imprumuturilor de stat, depuneri pe termen la banci, acordarea de imprumuturi asiguratilor in contul sumelor asigurate la asigurarile de viata achizitionarea de bunuri imobiliare.

Politica de plasamente a fiecarei societati de asigurare este dictata de natura rezervelor constituite de posibilitatile concrete de fructificare oferite de piata financiara cat si de prevederile legale privind nivelul lichiditatilor ce trebuie asigurate in orice moment si proportiile investitiilor in bunuri imobiliare.

In ultima instanta societatile de asigurare indeplinesc un rol intermediar intre asiguratii – detinatori de resurse temporar libere si persoanele juridice si fizice – solicitatoare de resurse de imprumut. Acest rol se apreciaza in functie de volumul fluxurilor banestinne care societatile de asigurare le orienteaza catre diversi solicitanti.

Este important rolul financiar al societatilor de asigurare nu numai pentru ca acestea pun la dispozitia autoritatilor publice, a societatilor comerciale de productie si a bancilor un volum mare

the insurance field, we are facing the increase of their work productivity expressed as added value that belongs in average to a person having a job in this branch.

In order to face the current and future obligations assumed for the insured ones and for the beneficiaries of the life insurance contracts, insurance companies have to constitute premium reserves for the life insurances and premium and damage reserves for the goods and responsibility insurances.

Premium reserves for life insurances have the following features:

1. They are constituted gradually, based on the premium from the insured ones,
2. The payments for which the reserves are constituted are due at long terms, at horizons situated on several years,
3. During the lapse of time when they are at the insurer's disposal, the respective reserves reach important sizes and they are used like own resources.

It is necessary to keep in full safety and to fructify the reserves in conditions as good as possible because they cover the insurer's commitments for third and, for establishing the insurance premiums, it was considered the income obtainable by fructifying them on the market.

For the damage insurances, there are also certain reserves available for the insurance companies because in any moment there may appear disasters that could force the insurer to honour his assumed obligations.

In some cases, the payment of the insurance compensation cannot be done immediately after the risk occurrence, but only after the establishment of its circumstances, the determination of the damages and the insurance wages.

Even if the payment of the sums due to the insured ones is not immediately done, it must be reserved. The technical reserves that are thus constituted sometimes become due after a lapse of time that could be measured in months or years.

The fructification of the ratification and damage reserves that are constituted at the disposal of the insurance companies is made by placing them in shares, bonds or participations of the commercial companies, in thesaurus tickets, bonds or other registrations of the state loans, long-term deposits to the banks, granting loans to the insured ones in the account of the insured sums to the life insurances, purchasing real estate.

The placement policy of every insurance company is commanded by the nature of the reserves constituted by the concrete possibilities of fructification offered by the financial market, but also by the legal stipulations regarding the level of the liquidities that must be insured in any time and the proportions of the investments in real estate.

Finally, the insurance companies accomplish an intermediary role between the insured ones – possessors of temporary free resources and the legal and physical persons – demanders of the loan resources. This role is

de resurse financiare ci si faptul ca ele participa la un proces de intermediere financiara nemonetara cu efecte pozitive asupra stabilitatii monedei nationale.

Resursele banesti atrase in circuitul economic prin intermediul societatilor de asigurare sunt reciclate de acestea si orientate fie pentru sporirea capitalului productiv al societatilor comerciale direct sau prin mijlocirea bancilor, fie pentru acoperirea deficitului bugetar, la nivelul administratiei centrale de stat sau al celei locale. In ambele cazuri, fluxurile de resurse financiare care pornesc de la societatile de asigurare catre diversi beneficiari nu sporesc masa monetara in circulatie ci numai o redistribuie: in primul caz, capatand o destinatie productiva, resursele provenind de la societatile de asigurare contribuie la consolidarea echilibrului monetar iar in cel de-al 2-lea caz evita apelul la emisiunea monetara pentru finantarea deficitului bugetar.

Exista o imprejurare cand plasamentele societatilor de asigurare au un caracter monetar. Este vorba de imprumuturile acordate de societatile de asigurare respectiv pe baza politicilor de asigurari de viata. Cu sumele acordate astfel asiguratilor creste masa monetara dar aceasta crestere este nesemnificativa si este tinuta sub control.

Acest lucru se petrece atunci cand societatile de asigurare, pe langa asigurari directe mai efectueaza si alte operatii de reasigurare: cedeaza altor societati o parte din riscurile subscrise de ele si primesc in schimb riscuri subscrise de alte societati in masura in care operatiile dew reasigurare depasesc cadrul national, apar fluxuri in valuta intre tara considerata si traile partenerilor societatilor de asigurare si reasigurare constand din prime, comisioane, despagubiri, participari la beneficii pri,ite sau platite. Toate aceste sume se refelecta in balanta de plati influientand-o per sold pozitiv sau negativ dupa caz.

Cand o persoana fizica sau juridica se hotaraste sa incheie o asigurare este constienta de faptul ca un anumit fenomen sau un complex de fenomene ii ameninta viata, integritatea corporala sau avutul si ca producerea acestuia i-ar provoca prejudicii importante. Desi nu are posibilitatea de a impiedica prejudicierea fenomenului considerat, persoana in cauza are posibilitatea sa se puna la adapost de consecintele nefaste ale acestuia.

Prin incheierea asigurarii, persoana fizica sau juridica, amenintata de un anumit fenomen viitor si incert, convine cu o societate specializata ca in schimbul unei suem de bani aceasta din urma sa preia asupra sa consecintele producerii acelu fenomen. Riscul nu dispare ci se deplaseaza numai efectele acestuia de la asigurat la asigurator.

Incheind contractul de asigurare, asiguratul a optat intre solutia autoprotectie si cea a protectiei oferite de o societate de asigurare. Pentru el, viitorul capata o anumita certitudine, in sensul ca stie cat de mare este efortul financiar pe care trebuie sa-l faca pentru a se pune la adapost de efectele negative ale riscului, pentru stabilizarea riscului financiar. Pentru

appreciated depending on the volume of the money flows the insurance companies direct towards different demanders.

The financial role of the insurance companies is important not only because they put at the disposal of the public authorities, of the commercial production companies and of the banks a big volume of financial resources, but also the fact that they participate to a process of non-monetary financial intermediation having positive effects on the stability of the national currency.

The money resources attracted in the economical circuit by means of the insurance companies are recycled by them and directed either towards the increase of the productive capital of the commercial companies directly or by means of banks, or towards covering the budgetary deficit at the level of the state central administration or of the local one. In both of the cases, the flows of financial resources starting from the insurance companies towards different beneficiaries do not increase the circulating monetary mass, but only a redistribution: in the first case, by getting a productive destination, the resources coming from the insurance companies contribute to the reinforcement of the monetary balance and in the second case, they avoid to call the monetary emission in order to finance the budgetary deficit.

There is a circumstance when the placements of the insurance companies have a monetary feature. It is about the loans granted by the respective insurance companies based on the life insurance policies. By the sums granted thus to the insured ones, the monetary mass increases, but this increase is insignificant and kept under control.

By the developed activity, the insurance companies sometimes influence positively or negatively the payment balance of the country. This happens only when the insurance companies, beside direct insurances, also accomplish reinsurance operations: they yield to other companies a part of the risks subscribed by them and they receive in exchange the risks subscribed by other companies when the reinsurance operations cross the national frame, there appear currency flows between the considered country and the countries of the partners of the insurance and reinsurance companies consisting of premiums, commissions, compensations, participations to the received or paid benefits. All of these sums are reflected in the payment balance, influencing it positively or negatively per sold, depending on the case.

When a physical or legal person decides to contract insurance, he is aware of the fact that a certain phenomenon or a complex of phenomena threatens his life, his corporal integrity or his fortune and of the fact that its occurrence could cause important damages. Even if he has no possibility to stop the damage of the considered phenomenon, the respective person has the possibility to protect himself from its fatal consequences.

By contracting the insurance, the physical and legal person threatened by a certain future and uncertain phenomenon, agrees with a specialized company so that, in exchange for a money amount, the last one should

un agent economic prima de asigurare platita devine un cost de productie iar pentru o persoana fizica o cheltuiala precisa in bugetul sau de familie.

Prin incheierea de contracte de asigurare, nu se reduce numarul riscurilor si nici nu scade forta de distrugere a acestora, dar oamenii sunt mai bine pregatiti sa le faca fata. Pagubele provocate de sinistre nu mai raman in sarcina celor pe care fortele naturii sau accidentele i-au lovit, ci se repartizeaza prin intermediul asigurarii, pe toti asiguratii.

La producerea unui incendiu sau a altui fenomen care avariaza sau distruge o fabrica, o centrala electrica, o magazie de materiale sau un depozit de produse finite, activitatea de productie, de aprovizionare sau de desfacere se intrerupe pentru o perioada mai lunga sau mai scurta de timp. Existența asigurarii face posibila repararea cladirilor, masinilor si instalatiilor avariate sau reconstruirea cladirilor si inlocuirea bunurilor distruse intr-un termen care tine de timpul necesar prelucrării materialelor si executării lucrărilor de reparatie si reconstrucție iar nu de lipsa resurselor financiare necesare.

Costul afacerii bunurilor avariate sau distruse fiind acoperite cu suma despagubirii de asigurare suportate de asigurator raman de solutionat probleme tehnice si organizatorice legate de refacerea fizica a bunurilor afectate si de repunerea lor in stare de functionare. Asigurarea rezolva problemele financiare ale sinistrului care sunt si cele mai dificile.

Procurand resursele financiare necesare refacerii bunurilor afectate de sinistru, asigurarea face posibila reluarea, intr-un termen cat mai scurt a procesului de productie intrerupt si realizarea reproductiei simple.

Si ceea ce priveste persoanele fizice, asigurarea le ajuta sa-si inlocuiasca bunurile distruse, sa suporte consecintele diminuării sau pierderii capacității lor de munca, sa depaseasca sub suport financiar consecintele pierderii sustinatorului lor legal sau sa faca fata raspunderilor civile legale fata de terti.

#### Concluzii:

Prin incheierea de contracte de asigurare, nu se reduce numarul riscurilor si nici nu scade forta de distrugere a acestora, dar oamenii sunt mai bine pregatiti sa le faca fata. Pagubele provocate de sinistre nu mai raman in sarcina celor pe care fortele naturii sau accidentele i-au lovit, ci se repartizeaza prin intermediul asigurarii, pe toti asiguratii.

Unele treburi pot fi satisfăcute imediat sau într-un orizont de timp apropiat, altele sunt posibile într-o anumită eventualitate sub aspectul incertitudinii și al nesiguranței.

Observațiile de ordin statistic evidențiază regularitatea și realitatea producerii anumitor evenimente generate de factori naturali sau de însăși activitatea omului, pagubele produse putând fi evaluate măcar cu aproximație. Incertitudinea constă în faptul că nu pot fi identificate subiectele (persoane fizice au juridice) asupra cărora planează pericolele respective,

take over the consequence of the occurrence of that phenomenon. The risk does not disappear, but only its effects go from the insured one to the insurer.

By signing the insurance contract, the insured one chose between the self-protection solution and the one of the protection offered by an insurance society. For him, the future gets certain certitude, namely he knows how big the financial efforts he has to do in order to protect himself from the negative effects of the risks, to balance the financial risk, are. For an economical agent, the paid insurance premium becomes a production cost and for a physical person, a specific expenditure in his family budget.

By signing insurance contracts, the number of the risks is not reduced and nor is the force to destroy them, but people are better prepared to face them. The damages caused by disasters do not belong anymore to the ones who were hit by the nature forces or by accidents, but they are distributed by means of the insurance to all the insured ones.

At the occurrence of a fire or of another phenomenon damaging or destroying a factory, an electric station, a material deposit or a finite product deposit, the activity of production, supply or outlet is stopped on a longer or shorter term. The existence of the insurance makes possible the repairing of the damaged buildings, cars and installations or the reconstruction of the buildings and the replacement of the goods that have been destroyed on a term related to the time necessary for the material processing and for executing the repairing and reconstructing works, not to the lack of the necessary financial resources.

The cost of recovering the damaged or destroyed goods being covered by the sum of the insurance compensation suffered by the insurer remain to solve technical and organizational problems related to the physical recovery of the affected goods and to their re-functional status. Insurances solve the most difficult financial problems of the disaster.

By purchasing the financial resources needed for the recovery of the goods affected by the disaster, insurances make possible the retaking in a term as short as possible of the interrupted production process and the accomplishment of the simple reproduction.

Regarding the physical persons, the insurance also helps them replace their destroyed goods, to suffer the consequences of the diminution or of the loss of their work ability, to cross financially the consequences of losing their legal supporter or to face the legal civil responsibilities to the thirds.

#### Conclusions:

By signing insurance contracts, the number of the risks is not reduced and nor is the force to destroy them, but people are better prepared to face them. The damages caused by disasters do not belong anymore to the ones who were hit by the nature forces or by accidents, but they are distributed by means of the insurance to all the insured ones.

Some necessities can be met immediately or

intensitatea și momentul producerii evenimentului.

Bibliografie:

- [1] C. Alexa, V. Ciurel, "Asigurările și reasigurările în Comerțul Internațional", Editura All, București, 2008
- [2] D.A. Constantinescu, "Asigurări și reasigurări", Brend Press, București, 2009
- [3] Constantinescu D.A, Dobrin M. - "de asigurare și de gestionare a riscurilor", Technical Press, București, 2008
- [4] Șeulean V., Barna Fl., Herlei R., M. Răileanu "Asigurări comerciale", Mirton Press, Timișoara, 2008
- [5] Văduva M., "Asigurări", Mirton Press, Timișoara, 2009

within a foreseeable time horizon, others are possible in a given event in terms of uncertainty and insecurity.

Observations of statistical regularity and reality shows production of certain events caused by natural factors or human activities itself, damage can be assessed even approximately. Uncertainty is that subjects can not be identified (individuals have legal) on which those dangers surrounding the intensity and timing of the even

References

- [1.]Alexa C., Ciurel V., "Insurances and Reinsurances in the International Commerce", All Press, Bucharest, 2008
- [2.]Constantinescu D. A., "Insurances and Reinsurances", Brend Press, Bucharest, 2009
- [3.]Constantinescu D. A., Dobrin M. – "Insurance and Risk Management", Technical Press, Bucharest, 2008
- [4.]Șeulean V., Barna Fl., Herlei R., Răileanu M. "Commercial Insurances", Mirtan Press, Timișoara, 2008
- [5.]Văduva M., "Insurances", Mirtan Press, Timișoara, 2009